BENCHMARK DE LA COMPETENCIA

Departamento de Inteligencia de Negocios y Planeamiento

Comercial

Boletín - Diciembre 2020



PRESENTACIÓN

RESENTACIÓN

El Boletín de Benchmark de la Competencia de Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes en el contexto del COVID-19: Brinda información relevante sobre la participación de las empresas de operaciones múltiples y la banca estatal, en sus programas de créditos y depósitos. La información se presenta para el conjunto de empresas, por subsistemas (Banca Múltiple, Empresas Financieras, Caias Municipales, Caias Rurales y EDPYMEs) y por empresa del sistema estatal.

El Benchmark de la Competencia tiene por finalidad analizar la evolución del sistema finanaciero y sus principales competidores. En tal sentido dicho boletín, presenta información de los saldos de créditos desembolsados por las empresas de operaciones múltiples y los depósitos de la misma. Conforme a la información reportada de la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS). En la primera parte se muestra la estructura del sistema financiero, así como la evolución de los saldos y depósitos y en la segunda parte se muestra los principales competidores y sus respectivas tendencias.



CRÉDITOS Y DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A diciembre 2020, el sistema financiero estaba conformado por 55 empresas que tenían un nivel de depósitos aproximado de S/ 404,015 millones (equivalente a US\$ 110,086 millones) y S/ 379,957 millones en saldo colocado. Las empresas bancarias representan el 85.8 % en créditos, con una variación anual de 14.0 %, seguido de las cajas municipales con una participación de 7.0 % (equivalente a S/ 26.455 millones en saldo), con una variarión anual de 12.2%. En tanto las empresas financieras. cajas rurales y Edpymes representaron el 4.8 % del total de saldo colocados, todas ellas con una variación anual negativa.

Las cajas rurales de ahorro y crédito representan el 0.6 % en créditos del sistema financiero, con una variación anual de -0.3 %, conformado por 7 empresas. De los S/ 2,394 millones en saldo, Caja Rural de Ahorro y Crédito Los Andes representa S/ 404 millones en desembolsos. En cuanto a los depósitos las cajas rurales de ahorro y crédito presentó una variación anul positiva de 0.4 %.

Cuadro 1: Estructura del Sistema Finanaciero Diciembre 2020

Diciembre 2020	Número de Empresas	Depósitos			Créditos		
		Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Millones S/)	Part. %	Var. % Anual
Empresas de Operaciones Múltiples	53	365,550	90.5	23.4	370,761	97.6	12.9
Banca Multiple	16	329,938	81.7	25.4	326,022	85.8	14.0
Empresas Financieras	9	8,379	2.1	5.5	13,341	3.5	-3.6
Cajas Municipales	12	25,453	6.3	8.8	26,455	7.0	12.2
Cajas Rurales de Ahorro y Crédito	7	1,780	0.4	0.4	2,394	0,6	-0,3
Entidades de Desarrollo de la Pequeña y Microempresa	9		0.0		2,550	0.7	-3.3
Banca Estatal	2	38,464	9.5	40.2	9,195	2.4	22.8
Banco de la Nación	1	38,464	9.5	40.2	8,415	2.2	26.2
Banco Agropecuario	1		0.0		781	0.2	-4.8
Sistema Financiero	55	404,015	100,0	24,8	379,957	100,0	13,1

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



CRÉDITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

A diciembre 2020, el saldo de créditos del sistema financiero alcanzó los S/379,957 millones, siendo mayor en S/43,926 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 13.1 %.

En la Figura 1, muestra la tendencia del saldo en millones de soles y la variación anual. Desde enero del 2019 hasta abril del 2020 el saldo crediticio se incrementó en menor proporción, además de presentar una variación mínima respecto al año anterior. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a los programas de los créditos garantizados con el Programa Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo empresarial (FAE MYPE).



Las mypes que accedieron a Reactiva Perú obtuvieron créditos con tasas de interés históricamente mínimas, que llegaron a $1.92\,\%$ anual y el programa FAE MYPE ha beneficiado a más de $156\,$ mil empresas, con créditos por S/ $1.804\,$ millones, a una tasa mínima para el sector de $3.41\,\%$.



DEPÓSITOS DEL SISTEMA FINANCIERO

Los depósitos del sistema financiero a diciembre del 2020 alcanzó los S/ 404,015 millones, siendo mayor en S/ 80,349 millones a lo registrado doce meses antes, lo que representa una variación anual de 24.8 %.

En la Figura 2, muestra la tendencia de los depósitos en millones de soles y la variación anual. En un escenario del Covid-19, se puede observar que a pesar de presentar una proyección positiva, la variación anual en diciembre del 2019 a senero del 2020 presentó una caida de 8.4 %. Sin embargo a partir de mayo del 2020 se presentó una variación significativa, esto dedido a la reactivación de la economía y su apertura gradual de los sectores.



La rápida recuperación de la economía empezó en mayo y desde entonces, mes tras mes, se ha registrado una menor contracción, favorecida por la apertura de actividades económicas, el plan de estímulo y el impulso al reinicio de obras de proyectos de inversión tanto públicos como privados.



PRINCIPALES COMPETIDORES

A diciembre del 2020, los principales competidores está conformado por 10 empresas que tenían un nivel de depósitos aproximado de S/ 33,980 millones y S/ 42,597 millones en saldo colocado. De ellas MiBanco tiene mayor participación el 30 % en créditos, con una variación anual de 22 % respeto al año anterior, seguido de las cajas municipales con una participación de 32 % (equivalente a S/ 22,632 millones en saldo). En tanto Crediscotia y Financiera Confianza presentarón una variación anual significativa.

Caja Rural de Ahorro y Crédito los Andes, representa el $1\,\%$ en créditos de la competencia, con una variación anual de -0.12 % al igual que los depósitos a diciembre del 2020.

Cuadro 2: Principales Competidores Diciembre 2020

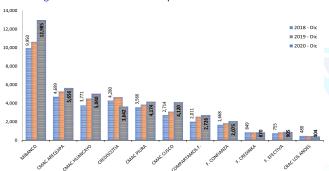
	De	epósitos		Créditos			
Empresas	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	Monto (Milloes S/.)	Part. %	Var. % Anual	
MIBANCO	8,548	25	2	12,985	30	22	
CMAC AREQUIPA	5,095	15	7	5,656	13	7	
CMAC HUANCAYO	4,421	13	50	5,040	12	8	
CMAC PIURA	5,113	15	30	4,174	10	-7	
CMAC CUSCO	3,334	10	-28	4,120	10	7	
CREDISCOTIA	2,169	6	-29	3,642	9	17	
COMPARTAMOS FINANCIERA	1,961	6	29	2,726	6	7	
FINANCIERA CONFIANZA	1,662	5	31	2,075	5	12	
FINANCIERA EFECTIVA	516	2	16	905	2	6	
FINANCIERA CREDINKA	790	2	12	870	2	4	
CRAC LOS ANDES	372	1	-12	404	1	-12	
TOTAL	33,980	100	6	42,597	100	10	

Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



CRECIMIENTO DE SALDO POR ENTIDAD

Figura 3: Crecimiento de Saldo por Entidad - Diciembre 2020

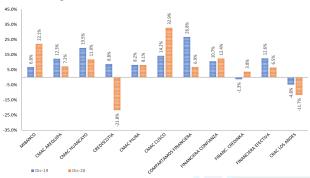


Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

En la Figura 3, muestra la tendencia de saldo colocados por la competencia a diciembre del 2020, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Piura, CMAC Cusco, Compartamos Financiera y Financiera Confianza. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Financiera Credinka, Financiera Efectiva y CRAC Los Andes.

VARIACIÓN ANUAL DE SALDO CREDITICIO

Figura 4: Variación Saldo Anual a Diciembre 2020



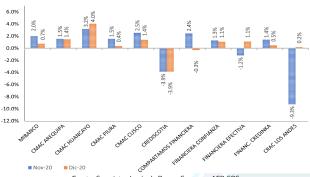
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación anual de saldo a diciembre del 2020, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Mibanco ($22.1\,\%$), CMAC Cusco ($32.9\,\%$), Financiera Confianza ($12.4\,\%$) y Financiera Credinka ($3.8\,\%$). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia ($-21.8\,\%$) y CRAC Los Andes ($-11.7\,\%$).



VARIACIÓN MENSUAL DE SALDO CREDITICIO

Figura 5: Variación Saldo Mensual a Diciembre 2020



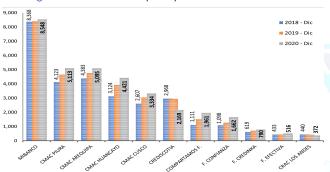
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación mensual de saldo a diciembre del 2020, las empresas que presentarón una variación mayor al mes anterior fuerón; CMAC Huancayo (4.0 %), Financiera Efectiva (1.1 %) y CRAC Los Andes (0.2 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-3.9 %) y Compartamos Financiera (-0.3 %).



CRECIMIENTO DE DEPÓSITO POR ENTIDAD

Figura 6: Crecimiento de Depósito por Entidad - Diciembre 2020



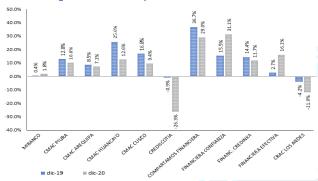
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

En la Figura 6, muestra la tendencia de depósitos por la competencia a diciembre 2020, las empresas que presentarón una tendencia positiva fuerón; Mibanco, CMAC Arequipa, CMAC Huancayo, CMAC Piura, CMAC Cusco, Compartamos Financiera y Financiera Confianza. Por otro lado las empresas que presentarón un tendencia pesimista fuerón; Financiera Efectiva y CRAC Los Andes.



VARIACIÓN ANUAL DE DEPÓSITOS

Figura 7: Variación Depósito Anual a Diciembre 2020



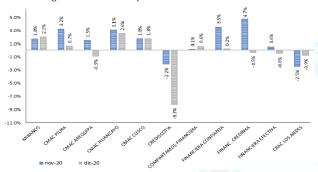
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación anual de depósitos a diciembre del 2020, las empresas que presentarón una variación mayor al año anterior fuerón; Mibanco (1.8%), Financiera Confianza (31.1%) y Financiera Efectiva (16.1%). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-26.3%) y CRAC Los Andes (-11.9%).

Boletín - Diciembre 2020

VARIACIÓN MENSUAL DE DEPÓSITOS

Figura 8: Variación Depósito Mensual a Diciembre 2020



Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

La variación mensual de depósitos a diciembre del 2020, las empresas que presentarón una variación mayor al mes anterior fuerón; Mibanco (2.1 %) y Compartamos Financiera (0.6 %). Por otro lado las empresas que presentarón una variación negativa fuerón; Crediscotia (-8.3 %), CMAC Arequipa (-0.9 %), Financiera Credinka (-0.5 %), Financiera Efectiva (-0.6 %) y CRAC Los Andes (-0.9 %).



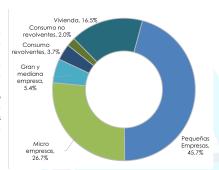
SALDOS COLOCADOS POR TIPO DE CRÉDITO

Nuestras principales competencias, está compuesto por 10 entidades teniendo diferencias entre los distintos tipos de crédito que otorgan a sus clientes.

En el primer lugar lo ocupa el crédito a pequeñas empresas (45.7%); dentro de este rubro, se destaca la participación de MiBanco con el (55.2%), Financiera Credinka (51.6%), Compartamos Financiera (50.6%) y CMAC Arequipa (46.6%). El segundo tipo de crédito, es el crédito a microempresas (26.7%); en este tipo de crédito, se afianza Compartamos Financiera como el mayor prestamista de microempresas (43.6%) seguido muy lejano por CMAC Financiera Confianza (36.8%) y Mibanco (32.6%).

El crédito Hipotecario para vivienda se ubica en tercer lugar, con mayor participación esta CMAC Huancayo (8.1%) seguidos de CMAC Piura (5.5%) ver Figura 8.

Figura 9: Característica en Saldos Colocados por Tipo de Crédito en el Perú



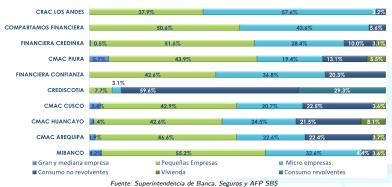
Fuente: Superintendencia de Banca, Seguros y AFP SBS Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing



SALDOS DE LA COMPETENCIA 00

SALDOS COLOCADOS POR ENTIDAD Y TIPO DE CRÉDITOS

Figura 10: Característica en Saldos Colocados por Entidad y tipo de Crédito Diciembre 2020



Elaboración: Departamento de Inteligencia Comercial y Marketing

En la Figura 8, se observa que la mayor participación según producto crediticio en CRAC Los Andes es la microempresa con 57.6 %, que representa el 26.7 %, seguido de pequeña empresa, que representa el 37.9 %, seguido de consumo revolvente con una participación mínima de 3.2 %.

